

مذكرة تسوية البنك

رصيد حساب البنك من واقع دفاتر المنشأة
عمليات أثبتتها البنك ولم تثبتها دفاتر المنشأة

رصيد حساب البنك
من واقع دفاتر المنشأة

+ كلي ١

يضاف إليه

جزئي ١ - تحصيل كمبيالة
أوراق نقدية (أ.ق.)

+

جزئي ٢ - تحصيل من العميل
عملاء = مدينون

+

جزئي ٣ - تحصيل إيرادات فوائد
دائنة مقابل خدمات

=

+ كلي ٢

يخصم منه

جزئي ١ - سداد كمبيالة
أوراق دفع (أ.د.)

+

جزئي ٢ - سداد إلى المورد
دائنون

+

جزئي ٣ - سداد مصروفات
وعمولات البنك

+

جزئي ٤ - شيك
مرفوض

=

- كلي ٣

كلي ١ + كلي ٢ - كلي ٣
الرصيد الصحيح (الفعلي) المعدل للبنك

رصيد حساب البنك من واقع كشف الحساب
عمليات أثبتتها المنشأة ولم يثبتها البنك

رصيد حساب البنك
من واقع كشف الحساب

+ كلي ١

يضاف إليه

جزئي ١ - إيداعات نقدية
بالطريق / بالبريد

+

جزئي ٢ - شيكات
أرسلت للبنك

+

جزئي ٣ - شيك خصم
بطريق الخطأ

=

+ كلي ٢

يخصم منه

جزئي - شيكات حررت لمستفيد
ولم تقدم للصرف

=

- كلي ٣

كلي ١ + كلي ٢ - كلي ٣
الرصيد الصحيح (الفعلي) المعدل للبنك

=

يجب أن يتطابق الرصيدان الصحيحان الفعليان

مذكرة تسوية البنك

كلي	جزئي	البيان	
xx	xx xx xx	رصيد حساب البنك من واقع كشف الحساب يضاف إليه: + إيداعات نقدية بالطريق - بالبريد + شيكات أرسلت للبنك + شيك خصم بطريق الخطأ	عمليات أثبتتها المنشأة ولم يثبتها البنك
xx		إجمالي المضاف إلى الرصيد	
xx	xx	إجمالي الرصيد الجديد	
xx		يخصم منه: - شيكات حررت لمستفيدين ولم تقم للصرف	
xx		إجمالي المخصوم من الرصيد	
xx		الرصيد الصحيح (الفعلي) المعدل للبنك	
xx	xx xx xx	رصيد حساب البنك من واقع دفاتر المنشأة يضاف إليه: + تحصيل كمبيالة أوراق قبض (أ.ق.) + تحصيل من العميل (عملاء مدينون) + تحصيل إيرادات فوائد دائنة (مقابل خدمات)	عمليات أثبتها البنك ولم تثبتها دفاتر المنشأة
xx		إجمالي المضاف إلى الرصيد	
xx	xx xx xx xx	يخصم منه: - سداد كمبيالة أوراق دفع (أ.د.) - سداد إلى المورد (دائنون) - سداد مصاريف وعمولات البنك - شيك مرفوض	
xx		إجمالي المخصوم من الرصيد	
xx		الرصيد الصحيح (الفعلي) المعدل للبنك	

منتدى طلاب جامعة القدس المفتوحة
المنتدى الطلابي الاول
WWW.STQOU.COM
كل ما يلزم الطالب الجامعي
اسئلة سنوات سابقة,, تعيينات مدلوله,, ملخصات
بنك تعيينات سابقة,, مناقشة التعيينات

مثال عام

بلغ رصيد حساب البنك في دفاتر المنشأة ٨,٢٧٨,٥٢ في نهاية السنة المالية ١٤٢٥/١٢/٣٠ هـ ولقد ورد في كشف الحساب الجاري بالبنك أن الرصيد في نفس التاريخ هو ١٢,٤٥٦,٨٢ ريال وبفحص الفروق بين الرصدين تبين الآتي:

١. هناك شيكات مرفوضة أرفقها البنك بكشف الحساب بلغت قيمتها ١٨٩,٠٤ ريال مسحوب على منشأة اليمامة.
٢. هناك شيكات لم تقدم للصرف قيمتها ٤,٥٦٨,٥٤ ريال.
٣. بمراجعة كشف حساب البنك إتضح أن البنك خصم بطريق الخطأ شيك بمبلغ ٨٩ ريال.
٤. في ١٢/٢٩ حصل البنك إيراد (أوراق مالية أ.م.) قدرها ٥٠٠ ريال.
٥. لم يدرج في كشف الحساب إيداعات نقدية في ١٢/٣٠ قدرها ٨١٨,٨٠ ريال.
٦. قيد (سجل) المحاسب أحد الشيكات المستلمة من أحد العملاء في دفاتر المنشأة بمبلغ ٢٤ ريال وصحته هي ٢٤٠ ريال.
٧. بلغت مصاريف البنك لكشف الحساب مبلغ ٩,٤٠ ريال.

المطلوب:

- ١ - إجراء قيود التسوية.
- ٢ - إعداد مذكرة تسوية البنك.
- ٣ - تصوير حساب البنك.

الحل

مذكرة تسوية البنك

كلي	جزئي	البيان	
١٢,٤٥٦,٨٢	٨١٨,٨٠ ٨٩	رصيد حساب البنك من واقع كشف الحساب يضاف إليه: + إيداعات نقدية بالطريق - بالبريد + شيك خصم بطريق الخطأ	عمليات أتبنتها المنشأة ولم يثبتها البنك
٩٠٧,٨٠		إجمالي المضاف إلى الرصيد	
١٣,٣٦٤,٦٢		إجمالي الرصيد الجديد	
٤,٥٦٨,٥٤	٤,٥٦٨,٥٤	يخصم منه: - شيكات حررت لمستفيدين ولم تقدم للصرف	
		إجمالي المخصوم من الرصيد	
٨,٧٩٦,٠٨		الرصيد الصحيح (الفعلي) المعدل للبنك	
٨,٢٧٨,٥٢	٢١٦ ٥٠٠	رصيد حساب البنك من واقع دفاتر المنشأة يضاف إليه: + مزق شيك بالخطأ (عملاء) + تحصيل إيرادات فوائد دائنة (مقابل خدمات)	عمليات أتبنتها البنك ولم تثبتها دفاتر المنشأة
٧١٦		إجمالي المضاف إلى الرصيد	
٨,٩٩٤,٥٢		إجمالي الرصيد الجديد	
١٩٨,٤٤	٩,٤٠ ١٨٩,٠٤	يخصم منه: - سداد مصاريف وعمولات البنك - شيك مرفوض	
		إجمالي المخصوم من الرصيد	
٨,٧٩٦,٠٨		الرصيد الصحيح (الفعلي) المعدل للبنك	

قيود التسويات الجردية تسجيل الدفاتر فقط

قيود التسويات الجردية

البيان	دائن	مدين
من ح/ البنك إلى ح/ إيراد أوراق مالية (أ.م.)	٥٠٠	٥٠٠
من ح/ البنك إلى ح/ العملاء	٢١٦	٢١٦
من ح/ العملاء إلى ح/ البنك	١٨٩,٠٤	١٨٩,٠٤
من ح/ مصاريف بنكية إلى ح/ البنك	٩,٤٠	٩,٤٠

دفتر الأستاذ العام حساب البنك (تسجيل الدفاتر فقط)

البيان	دائن	البيان	مدين
	١٨٩,٠٤		٨,٢٧٨,٥٢
	٩,٤٠		٥٠٠
			٢١٦
رصيد مرحل	٨,٧٩٦,٠٨		٨,٩٩٤,٥٢
	٨,٩٩٤,٥٢	رصيد منقول	٨,٧٩٦,٠٨

كان حساب النقدية بالبنك في دفاتر منشأة أبو علي في ١٢/٣٠/١٤٢٠هـ مبلغ ١٥٨,٠٠٠ ريال وبعد وصول كشف البنك إتضح ما يلي:

١. هناك شيكات حررت للمستفيدين ولم تقدم للصرف بمبلغ ٢٢,٠٠٠ ريال.
 ٢. هناك ودائع بالطريق لم تظهر بكشف الحساب بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال.
 ٣. هناك مصروفات بنكية لم تسجل في دفاتر المنشأة بمبلغ ٢٠٠ ريال.
- وبناءً على هذه المعلومات فإن الرصيد الوارد بكشف الحساب هو:

١	١٨٠,٠٠٠ ريال	٢	١٢٨,٠٠٠ ريال
٣	١٥٧,٨٠٠ ريال	٤	١٤٩,٨٠٠ ريال
٥	١٦٦,٢٠٠ ريال	٦	ليس شيء مما سبق.

الحل

حيث أنه لا بد من أن يتطابق الرصيدان الفعليان مع بعضهما، فإن:

$$\text{رصيد كشف الحساب} = (١٥٨,٠٠٠ - ٢٠٠) - (٢٢,٠٠٠ - ٣٠,٠٠٠) = ١٤٩,٨٠٠ \text{ ريال}$$

مذكرة تسوية البنك

البيان	جزئي	كلي
رصيد حساب البنك من واقع كشف الحساب يضاف إليه:		١٤٩,٨٠٠
+ إيداعات نقدية بالطريق - بالبريد	٣٠,٠٠٠	
إجمالي المضاف إلى الرصيد		٣٠,٠٠٠
إجمالي الرصيد الجديد		١٧٩,٨٠٠
يخصم منه:		
- شيكات حررت لمستفيدين ولم تقدم للصرف	٢٢,٠٠٠	
إجمالي المخصوم من الرصيد		٢٢,٠٠٠
الرصيد الصحيح (الفعلي) المعدل للبنك		١٥٧,٨٠٠
رصيد حساب البنك من واقع دفاتر المنشأة يضاف إليه:		١٥٨,٠٠٠
إجمالي المضاف إلى الرصيد		
إجمالي الرصيد الجديد		
يخصم منه:		
- سداد مصاريف وعمولات البنك	٢٠٠	
إجمالي المخصوم من الرصيد		٢٠٠
الرصيد الصحيح (الفعلي) المعدل للبنك		١٥٧,٨٠٠

انتهى المقرر بحمد الله وتوفيقه

لا تنسونا من صالح الدعاء

منتدى طلاب جامعة القدس المفتوحة

المنتدى الطلابي الأول

WWW.STQOU.COM

كل ما يلزم الطالب الجامعي

اسئلة سنوات سابقة,, تعيينات محلولة,, ملخصات

بنك تعيينات سابقة,, مناقشة التعيينات

جملة الدعاء

نسألكم الدعاء لنا ولوالدينا بالمغفرة والرحمة